

السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين
مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

الموصل - نينوى

تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - الموصل - نينوى كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤ وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والتقارير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها .

لقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المعترف بها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصاتنا، ونود أن نين ما يلي:-

أولاً:- نشاط المصرف:

ان رصيد "فائض العمليات الجارية" البالغ (١,٥٩١,١٠٦,٧٨٧) دينار، قد ازداد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (١,٥٣٨,٧٩٨,٣٨٥) دينار، والذي يمثل نسبة نمو قدرها (٢٩٦٠٪)، وبين الوقت فقد بلغ "صافي نشاط المصرف" (١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣) دينار بعد الأخذ بنظر الاعتبار كل من (الإيرادات التحويلية والأخرى) و(المصاريف التحويلية والأخرى) خلال السنة المعنية وكما مبيّن ادناه:-

	٪	مليون دينار
إيرادات النشاط الجاري		
إيرادات العمليات المصرفية	٣٦	٧٧٩
إيرادات الاستثمار	٦٤	١,٤١١
	١٠٠	٢,١٩٠
تنزل: مصروفات النشاط الجاري		٥٩٩
فائض العمليات الجارية		١,٥٩١
تنزل: صافي المصروفات التحويلية والأخرى		٢١
صافي النشاط		١,٥٧٠

وتبين من أعلاه بأن "إيرادات الاستثمار" تمثل نسبة قدرها ٦٤٪ من إجمالي "إيرادات النشاط الجاري" .

ثانياً: - القيمة السوقية للمحفظة الاستثمارية:

ان القيمة السوقية لأسهم " المحفظة الاستثمارية " للمصرف كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ وبموجب الأسعار المعلنة لسوق العراق للأوراق المالية في ٢٠٠٤/١٢/٢٢ قد بلغت (١,٣١٦,٦٩٥,٠٣٥) دينار، في حين ان الكلفة كانت كانت في ذلك التاريخ فقط (١,٢٢٠,٠٨٦,٥٠٩) دينار، وبعين الوقت تم الإبقاء على رصيد حساب "مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية" المدور من السنة السابقة والبالغ (١٠,٠٣٤,٠٠٥) دينار.

ثالثاً: الوضع المالي للمصرف:-

أ- رأس المال:

تم زيادة رأس المال المكتتب والمدفوع بمبلغ (٩) مليارات دينار، لتصبح قيمته كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ بمبلغ (١٠) مليارات دينار استناداً الى الموافقة الحاصلة من دائرة تسجيل الشركات بموجب الكتاب ذي العدد ٢٨٥٨٩ والمؤرخ في ٢٣/٩/٢٠٠٤.

ب- الائتمان النقدي:

لقد ازداد رصيد الائتمان النقدي كما بتاريخ الميزانية عن رصيد سنة المقارنة بمبلغ (٦,٨٠٠,٦٢٠,٧٤٥) دينار وان هذه الزيادة مأتية مما يلي:-

	٪	مليون دينار
الزيادة في أرصدة الأوراق التجارية المخصومة والمباعة	٤٨	٣,٢٨٩
الزيادة في القروض والتسليفات	٥٢	٣,٥١٢
	١٠٠	٦,٨٠١

ج- حسابات جارية وودائع:

ان تفاصيل الزيادة الناجمة في رصيد "الحسابات الجارية" و"حسابات الودائع" كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ وأرصدة سنة المقارنة والبالغة (١٨,٧٠٨,٨٥٠,١٢٩) دينار وهي كالآتي:-

	٪	مليون دينار
الزيادة في الحسابات الجارية وحسابات التوفير	٩٧	١٨,١٧٢
الزيادة في حسابات الودائع	٢	٤١٢
الزيادة في التأمينات المستلمة لقاء العمليات المصرفية	٢	٤٠٠
النقص في الحوالات الداخلية	(١)	(٢٧٥)
	١٠٠	١٨,٧٠٩

د - التدفق النقدي خلال السنة:

ان بيان مصادر واستخدام الأموال - بيان (ج) المرفق - يبين تفاصيل مصادر الأموال المتاحة للاستخدام خلال السنة موضوعة التدقيق والبالغة (٣٧,٤٥٦) مليون دينار في حين بلغت الاستخدامات التقديرية (١٥,٠٠٥) مليون دينار، وبذلك أصبح رصيد التدفود كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤ (٢٢,٤٥٢) مليون دينار.

رابعاً: - التدقيق الداخلي:

تؤكد ضرورة الاهتمام بالتدقيق الداخلي وذلك تماشياً مع حجم نشاط المصرف وبعين الوقت تعزيزاً لنظام الرقابة الداخلية تشمل الإجراءات التي تناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

خامساً: - السياسات المحاسبية:

١- الإيرادات والمصروفات:

احتسبت وفقاً لمبدأ الاستحقاق فيما عدا أرباح المساهمات المستلمة من الاستثمارات والتي سجلت إيراداتاً بتاريخ الاستلام.

٢- الاندثار والإطفاء:

اندثار الموجودات وإطفاء المصاريف الإيرادية المؤجلة قد احتسب على أساس القسط الثابت وبالنسب المقررة بموجب أحكام قانون رقم (٩) لسنة ١٩٩٤ (نظام الاندثار والإطفاء للقطاع الخاص).

٣- الحسابات " المدينة " و " الدائنة المتبادلة:

تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العراقي فقد تم إجراء (المقاصة) بين الحسابات " المدينة المتبادلة " والحسابات " الدائنة المتبادلة " ، كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤ .

٤- سعر تحويل العملات الأجنبية:

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (٣١٠/-) دينار لكل دولار أمريكي . أما فوائد القروض والتسليفات الممنوحة بالدولار فقد تم تسعيرها بالسعر الآتي بتاريخ نشؤها .

٥. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

تماشياً مع تعليمات البنك المركزي العراقي، فقد تم احتساب "مخصص الديون المشكوك في تحصيلها" ليكون رصيده كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ مبلغ قدره (٢٠٠) مليون دينار.

وحسب رأينا وقدّر ما توصلنا إليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

١. ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وبنقات وإيرادات المصرف.
٢. ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتفدية قد تمت بشكل سليم وإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.
٣. ان التقرير السنوي وما تضمنته من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والشريعات السائدة.
٤. ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها، وقانون البنك المركزي العراقي.

ان الميزانية العامة المرفقة تعبر عن المركز المالي للمصرف بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤، وان حسابات النتيجة تظهر أرباح نشاطه للسنة المنتهية بذلك التاريخ.



فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

بغداد في ١٢/آيار/٢٠٠٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

بيان (أ)

أمن ٢

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١
		دينار	دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
١٨	١	٢٢,٤٥١,٨٢٦,٥٣٠	٦,٦٦٨,٨٣١,٤٢٠
١٥	٢	٣,٢٨١,١٨٥,٥٠٩	٤,٥٩٢,٠٨٦,١٥٢
١٤			
١٤٤	٣	٣,٦٦١,٠٧١,٠٦١	٣٧٢,١٢٧,٠٠٠
١٤٤ اعدا ١٤	٤	٤,٠٦٩,٢٨٥,٠٣٠	٥٥٧,٦٠٨,٣٤٦
		٧,٧٣٠,٣٥٦,٠٩١	٩٢٩,٧٣٥,٣٤٦
		٦,٤٥٨,٣١٢,٣١٤	٣١٥,٣٩٦,٦٣٨
	٥	٣٩,٩٢١,٦٨٠,٤٤٤	١٢,٥٠٦,٠٤٩,٥٥٦
الموجودات الثابتة			
١١	٦	١,٠٣٤,٦٥١,٨٥٧	٤١٩,٣٤٨,٤٢٩
١٢	٦	١,٣٩٤,٩٤٦,٣٥٠	٥١,٩١٤,٢٥٠
		٢,٤٢٩,٥٩٨,٢٠٧	٤٧١,٢٦٢,٦٧٩
		٤٢,٣٥١,٢٧٨,٦٥١	١٢,٩٧٧,٣١٢,٢٣٥
مجموع الموجودات			
الحسابات المتقابلة			
١٩١	١١	١,١٨٠,٣٢١,٦٤٩	٢٥٨,٦٥١,٩٥٠

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الميزانية العامة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

بيان (أ)

٢ من ٢

رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف	دينار	دينار
مصادر التمويل			
مصادر التمويل قصيرة الاجل			
٢٥	٧	٢٨,٩٤٤,٦٨٨,٣٣٨	٢٨,٩٤٤,٦٨٨,٣٣٨
٢٢	٨	٣٣٨,٤٩١,٥٧٥	٣٣٨,٤٩١,٥٧٥
٢٦	٩	١,٧٢٢,٥٨٤,٥٦٤	١,٧٢٢,٥٨٤,٥٦٤
		٣١,٠٠٥,٧٦٤,٤٧٧	٣١,٠٠٥,٧٦٤,٤٧٧
مصادر التمويل طويلة الاجل			
٢١١		١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢	١٠	١,٣٤٥,٥١٤,١٧٤	١,٣٤٥,٥١٤,١٧٤
		١١,٣٤٥,٥١٤,١٧٤	١١,٣٤٥,٥١٤,١٧٤
حقوق المساهمين			
مجموع مصادر التمويل			
		٤٢,٣٥١,٢٧٨,٦٥١	٤٢,٣٥١,٢٧٨,٦٥١
٢٩			
٢٩١	١١		
		٢٥٨,٦٥١,٩٥٠	٢٥٨,٦٥١,٩٥٠
		١,١٨٠,٣٢١,٦٤٩	١,١٨٠,٣٢١,٦٤٩

عن مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

رئيس مجلس الإدارة

قصي يحيى قاسم

المدير المفوض

شكيب عبد الباقي الصراف

مدير الحسابات

قيدار عبد الرحمن عبد الله



فرقد حسن أحمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه

بغداد في ١٢/أيار/٢٠٠٥

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

حساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

بيان (ب)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	المدة السابقة دينار	
				إيرادات النشاط الجاري
١٣	٤٤	٧٧٩,٣٦٣,٧١٩	٢٥٠,٥٥٩,٠١٨	إيرادات العمليات المصرفية
١٤	٤٦	١,٤١١,٠١١,٤٢٧	١٥٥,٤٧٦,٩٨٥	إيرادات الاستثمارات
		٢,١٩٠,٣٧٥,١٤٦	٤٠٦,٠٣٦,٠٠٣	
				تنزل: مصروفات النشاط الجاري
١٥	٣٤	١١١,٣٧٩,٩١٣	١٠٨,٩٠٣,٢٠٢	مصروفات العمليات المصرفية
٦	٣٧	٥٥,٤٨٩,٥٧٥	٢٩,٢٤٩,٥٩٢	الاندثارات والاطفاءات
١٦	٣٣-٣١	٤٣٢,٣٩٨,٨٧١	٢١٥,٥٧٤,٨٠٧	المصروفات الإدارية
		٥٩٩,٢٦٨,٣٥٩	٣٥٣,٧٢٧,٦٠١	
		١,٥٩١,١٠٦,٧٨٧	٥٢,٣٠٨,٤٠٢	فائض العمليات الجارية
				تضاف: الإيرادات التحويلية والأخرى
١٧	٤٣	٢,٥٣٩,٥٦١	١,٨٦٢,٧٥٠	إيرادات النشاط الخدمي
١٧	٤٩	٢٧,٩٥٧,٠٧٣	٥٤,٥٩٣,٢٧٦	إيرادات متنوعة أخرى
		٣٠,٤٩٦,٦٣٤	٧,٤٥٦,٠٢٦	
				تنزل: المصروفات التحويلية والأخرى
١٨	٣٨	٤٤,٨٣٤,٤٢٥	٧٧٢,٦٢٣	المصروفات التحويلية
١٩	٣٩	٦,٥٧١,٦٨٣	١٢٦,٩٥١	المصروفات الأخرى
		٥١,٤٠٦,١٠٨	٨٩٩,٥٧٤	
		١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣	٥٨,٨٦٤,٨٥٤	الفائض القابل للتوزيع
				يوزع كما يلي:
		١٧٥,١٨٤,٢٥٣		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		١٢٨,٤٥٧,٥٧٠		تخصيصات ضريبية
		٢٥٣,٣١١,٠٩٨		الاحتياطي القانوني لراس المال (بموجب قانون البنك المركزي العراقي)
		١,٠١٣,٢٤٤,٣٩٢		أرباح غير موزعة (الفائض المتراكم)
		١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣		

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

بيان مصادر واستخدام الأموال للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

بيان (ج)

رقم الدليل
المحاسبي

دينار

دينار

٦,٦٦٨,٨٣١,٤٢٠

رصيد النقود كما في ٢٠٠٤/١/١

تضاف: مصادر الأموال

المصادر الناتجة من حساب التشغيل

صافي الأرباح بيان (ب)

١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣

الفقرات غير النقدية

٥٥,٤٨٩,٥٧٥

صافي الاندثار والإطفاء

٣٧

المصادر النقدية الأخرى

١,٣١٠,٩٠٠,٦٤٣

النقص في الاستثمارات

١٥

٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الزيادة في راس المال

٢١

١,٦٩١,١٠٤

الزيادة في الاحتياطيات

٢٢

٦,٧٩٩,٩٧٠

الزيادة في تخصيص الاندثار المتراكم

٢٢

١٨,٧٠٨,٨٥٠,١٢٩

حسابات جارية وودائع

٢٥

١٣٤,١٠٣,٨٤٤

الدائنون

٢٦

٢٩,١٦٢,٣٤٥,٦٩٠

٣٠,٧٨٨,٠٣٢,٥٧٨

٣٧,٤٥٦,٨٦٣,٩٩٨

تطرح: الاستخدامات النقدية

الزيادة في الموجودات الثابتة

١١

مشروعات تحت التنفيذ

١٢

٦٧٧,٥٩٢,٩٧٣

١,٣٤٣,٠٣٢,١٠٠

٢,٠٢٠,٦٢٥,٠٧٣

الائتمان النقدي

١٤

٦,٨٠٠,٦٢٠,٧٤٥

المدينون

١٦

٦,١٤٢,٩١٥,٦٧٦

التخصيصات

٢٢

٤٠,٨٧٥,٩٧٤

١٢,٩٨٤,٤١٢,٣٩٥

١٥,٠٠٥,٠٣٧,٤٦٨

٢٢,٤٥١,٨٢٦,٥٣٠

النقود كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

شركة مرفج السهام وشركاؤه
لتدقيق ومراجعة الحسابات / تضامنية

F. H. Al-Salman & Co
Chartered and Public Accountants

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف النقود كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٥,٨٠٣,٦٨٥,٠١٩	١,٥٥٨,٦٩٢,٢٣٧	١٨١ نقد في الصندوق
٧٤,٥٤٦,٥٢٣	١٥,٥٢٠,٠٥٣,٣٧٦	١٨٣ نقد لدى المصارف المحلية
٧٩٠,٣٤٣,٩٩٨	٥,٣٦١,٨٢٥,٧٦٥	١٨٤ الودائع القانونية لدى البنك المركزي العراقي
٢٥٥,٨٨٠	١١,٢٥٥,١٥٢	١٨٦ أوراق نقدية أجنبية
<u>٦,٦٦٨,٨٣١,٤٢٠</u>	<u>٢٢,٤٥١,٨٢٦,٥٣٠</u>	

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٢)

٤,٣٧٣,٢٥٠,٠٠٠	٢,٠٢٩,٥٠٠,٠٠٠	١٥٣ استثمارات مالية قصيرة الأجل
٢١٨,٨٣٦,١٥٢	١,٢٢٠,٠٨٥,٥٠٩	١٥٣١ استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع المالي
—	٣١,٦٠٠,٠٠٠	١٥٣٦ استثمارات قصيرة الأجل/القطاع الخاص/شركات
<u>٤,٥٩٢,٠٨٦,١٥٢</u>	<u>٣,٢٨١,١٨٥,٥٠٩</u>	١٥٣٧ استثمارات قصيرة الأجل/القطاع الخاص/أفراد/ شركات

كشف الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٣)

٣٥١,٦٠٠,٠٠٠	١,١٦٥,٢٠٠,٠٠٠	١٤٤ الأوراق التجارية المخصومة والمبتاعة
٢٠,٥٢٧,٠٠٠	٢,٤٩٥,٨٧١,٠٦١	١٤٤١ الكمبيالات المخصومة
<u>٣٧٢,١٢٧,٠٠٠</u>	<u>٣,٦٦١,٠٧١,٠٦١</u>	١٤٤٥ حوالات داخلية مبتاعة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف القروض والتسليفات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١
قروض ممنوحة قصيرة الأجل	٢,٣١٨,٤٥٥,٠٠٠	١٢٥,٥٠٠,٠٠٠
قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / أفراد	٢١٢,٤٦٥	١٢,٤٠٠
قروض قصيرة الأجل / قطاع خاص / أفراد / عملة أجنبية	٢,٣١٨,٦٦٧,٤٦٥	١٢٥,٥١٢,٤٠٠
حسابات جارية مدينة	١,٧٥٠,٦١٧,٥٦٥	٤٣٢,٠٩٥,٩٤٦
حسابات جارية متنوعة / قطاع خاص / أفراد	٤,٠٦٩,٢٨٥,٠٣٠	٥٥٧,٦٠٨,٣٤٦

كشف المدينون كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠٠٤/١٢/٣١	٢٠٠٣/١٢/٣١
مدينو النشاط الجاري	١٤٦,٦٤٤,٨٣٦	٢٣,٩٧٨,٦٠٠
حسابات مدينة متبادلة	٦,١٥٢,٢٠٠,٠٠٠	—
حسابات مدينة متنوعة	١٢١,٧٧٠,٠٠٠	١٣٥,٣٣٣,٧٥٠
تأمينات لدى الغير / اكتتاب أسهم	٩,٠٧٨,٣٥٩	٩,٢٩٤,٧٨٨
إيرادات مستحقة	٧,٤١٣,٥٢١	١٤٠,٧١٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
فروقات نقدية	—	١,٧٩٠,٠٠٠
نفقات قضائية	٦,٢٩٢,٢١١,٨٨٠	٢٨٧,٨٧٨,٥٣٨
موقوفات نقدية	٦٠٥,٧٥٠	٢٢٥,٠٠٠
السلف	٩,٨٩٠,٠٠٠	٣,٠٦٤,٥٠٠
سلف لأغراض النشاط	٢٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
سلف منتسبين	١٠,٦٩٥,٧٥٠	٢,٥٣٩,٥٠٠
سلف زواج المنتسبين	٨,٧٥٩,٨٤٨	—
حسابات مدينة أخرى	٦,٤٥٨,٣١٢,٣١٤	٣١٥,٣٩٦,٦٣٨
مدينو ديون متأخرة التسديد	—	—

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٦)

المجموع	إنفاق استثماري	نفقات إيرادية مؤجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل وانتقال	آلات ومعدات	مباني وإنشاءات	الأراضي	الموجودات الثابتة
	١٢	١١٨	١١٦	١١٤	١١٣	١١٢	١١١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال المدة
٤٤٢,٢١٦,٢٨٢	—	٤٦,١٨٢,٨٠١	٩٤,٥٥٨,٢٦١	٢٤,٥٧٥,٣٢٠	٥,٥٦٠,٢٥٠	٢٧١,٣٣٩,٦٥٠	—	الكلفة
٦٧٧,٥٩٢,٩٧٣	—	٢,٢٩٢,٣٤٤	٤٨,٢٨٧,٩٢٩	١٣,٢٠١,٧٠٠	٢٠,٧٩٨,٣٠٠	٢٢٥,٠١٢,٧٠٠	٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
١٣,٧٥٩,٤٤٢	—	١٣,٧٥٩,٤٤٢	—	—	—	—	—	الإضافات خلال السنة
١,١٠٦,٠٤٩,٨١٣	—	٣٤,٧١٥,٧٠٣	١٤٢,٨٤٦,١٩٠	٣٧,٧٧٧,٠٢٠	٢٦,٣٥٨,٥٥٠	٤٩٦,٣٥٢,٣٥٠	٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	اطفاء النفقات الأيرادية المؤجلة
								الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤
٢٢,٨٦٧,٨٥٣	—	—	١٨,٣٣٦,٦٥٦	١,٦٣٨,٣٥١	٢٨٠,٦٦٩	٢,٦١٢,١٧٧	—	مخصص الاندثار المتراكم
٤١,٧٣٠,١٣٣	—	—	٢٣,٨٠٢,٦٨٠	٦,٦٣٢,١٠٤	٢,٠٣٠,٠٩٦	٩,٢٦٥,٢٥٣	—	الرصيد الافتتاحي
٦,٧٩٩,٩٧٠	—	—	٦,١٥٦,٦٦٦	—	٦٤٣,٣٠٤	—	—	اندثار السنة الحالية
٧١,٣٩٧,٩٥٦	—	—	٤٨,٢٩٦,٠٠٢	٨,٢٧٠,٤٥٥	٢,٩٥٤,٠٦٩	١١,٨٧٧,٤٣٠	—	تعديل اندثار السنة السابقة
١,٠٣٤,٦٥١,٨٥٧	—	٣٤,٧١٥,٧٠٣	٩٤,٥٥٠,١٨٨	٢٩,٥٠٦,٥٦٥	٢٣,٤٠٤,٤٨١	٤٨٤,٤٧٤,٩٢٠	٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤
١,٣٩٤,٩٤٦,٣٥٠	١,٣٩٤,٩٤٦,٣٥٠							القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤
٢,٤٢٩,٥٩٨,٢٠٧								مشروعات تحت التنفيذ

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف حسابات جارية وودائع كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٧)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
١,٥١٦,٢٥٦,٤٢٨	١٨,٨٤٢,٧٥٠,٧٦٧	٢٥١ حسابات جارية دائنة
١٥٦,٠٠٠	١٠,٨٧٩,٧٠٠	٢٥١١ حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
—	٧,٢٢٥,٠٨٤	٢٥١٥ حسابات جارية دائنة / قطاع تعاوني
٥٨٨,١٢٤,٦٠٥	٢,٣٧٨,٢٧٣,١٥٣	٢٥١٥ حسابات جارية دائنة / قطاع مختلط
٤,٦٧٣,٤٤٥,١٩٨	٤,٣٦١,٠٧٣,٩٦٥	٢٥١٦ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
٥٥٠,٤٠١,٧١٤	٤٠٥,٧٢٦,٣٧٥	٢٥١٧ حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد
—	٤٣,٨٩٠,٠٠٠	٢٥١٩ الصكوك المعتمدة والمحجوزة
—	١١,٤٧٠	٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)
٧,٣٢٨,٣٨٣,٩٤٥	٢٦,٠٤٩,٨٣٠,٥١٤	٢٥١٩٢ الصكوك المحجوزة هاتفياً
		٢٥١٩٣ الصكوك المعتمدة - دولار
		٢٥٢ حسابات الادخار
٢,٠٩٨,١٥٥,٢٠٩	١,٥٤٨,٠٤٧,٦٢٦	٢٥٢١ حسابات التوفير - دينار
—	١,٠٤٢	٢٥٢٤ حسابات التوفير - دولار
٢,٠٩٨,١٥٥,٢٠٩	١,٥٤٨,٠٤٨,٦٦٨	٢٥٣ حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
١٤٨,٩٤٥,٠٠٠	٥٦٠,٩٩٦,٨٠٠	٢٥٣١ الودائع الثابتة وبياندار
٩,٣٠٠	٥٠٠,٠٦١	٢٥٣٣ ودائع ثابتة بالعملات الأجنبية - دولار
٢٤٢,٦٤٢	—	٢٥٣٤ ودائع جارية بالعملات الأجنبية - دولار
١٤٩,١٩٦,٩٤٢	٥٦١,٤٩٦,٨٦١	٢٥٥ تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية
٥٢,٤٠٠,٠٥٠	٤٦٢,١٢٤,٩٥١	٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان
١٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢٥٥٦ ودائع ثابتة - شركاء
٦٢,٤٠٠,٠٥٠	٤٦٢,١٢٤,٩٥١	٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية
٥٩٥,٧٠٤,٥٢٢	٣١٥,١٤١,٠٥١	٢٥٦٢ السفاتج المسحوبة على المصرف
١,٩٩٧,٥٤١	٨,٠٤٦,٢٩٣	٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف
٥٩٧,٧٠٢,٠٦٣	٣٢٣,١٨٧,٣٤٤	
١٠,٢٣٥,٨٣٨,٢٠٩	٢٨,٩٤٤,٦٨٨,٣٣٨	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف التخصيصات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٨)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد ٢٠٠٤/١/١	الإضافات خلال السنة	التنزيلات خلال السنة	الرصيد ٢٠٠٤/١٢/٣١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٢	٢٤,٨١٥,٧٤٧	١٧٥,١٨٤,٢٥٣	—	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢٤	٣١,٤٤٣,٠٥٧	١٢٨,٤٥٧,٥٧٠	٣١,٤٤٣,٠٥٧	١٢٨,٤٥٧,٥٧٠	تخصيصات ضريبية
٢٥	—	—	٩,٤٣٢,٩١٧	—	تخصيصات متنوعة
٢٢٥١	٩,٤٣٢,٩١٧	—	—	—	مخصص دائر العمل والضمان الاجتماعي
٢٢٥٨	١٠,٠٤٣,٠٠٥	—	—	١٠,٠٣٤,٠٠٥	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
	٧٥,٧٢٥,٧٢٦	٣٠٣,٦٤١,٨٢٣	٤٠,٨٧٥,٩٧٤	٣٣٨,٤٩١,٥٧٥	

اجتساب التخصيصات الضريبية

دينار
١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣
فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق
تنزل: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة
فوائد حوالات الخزينة
(٤٣٠,٨١٩,٩٩٧)
١,١٣٩,٣٧٧,٣١٦
تضاف: المصاريف غير المقبولة ضريبياً
ضريبة دخل العاملين للسنوات السابقة
الإعانات
١,٥٠٠,٠٠٠
٩٦٧,٧٥٠
٢,٤٦٧,٧٥٠
١,١٤١,٨٤٥,٠٦٦
فائض النشاط لأغراض الضريبة
التخصيصات الضريبية لسنة ٢٠٠٤
١٢٨,٤٥٧,٥٧٠
١٥% من (١,١٤١,٨٤٥,٠٦٦) دينار × ٧٥%

ملاحظة: ان الإعفاء الضريبي استناداً للتعليمات الصادرة لغاية ٢٠٠٤/٣/٣١ لذلك تم اعتماد نسبة ٧٥% على أساس عدد الأشهر.

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الدائنين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٩)

	٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	
	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي
			دائنو النشاط الجاري
	١,٣٤٨,٨٥٠,٨٤١	—	٢٦١
	٢٣٦,٢٤٩	١,٠٧٣,٨٤٦	دائنو القطاع المالي/ مصارف
	١,٣٤٩,٠٨٧,٠٩٠	١,٠٧٣,٨٤٦	٢٦١٣
	٩٣,١٣٤,٧٩٨	١,٤٧٠,٠٨٩,٤٨٧	دائنو القطاع الخاص / الأفراد
			٢٦١٧
			حسابات دائنة متبادلة
			٢٦٣
			حسابات دائنة متنوعة
			٢٦٦
			تأمينات مستلمة
	—	٣٥,٠٠٠	٢٦٦١
	١٥,٣٨٨,٥١٣	١٥٤,١٨٠,٨٣٤	إيرادات مستلمة مقدماً
			٢٦٦٢
	٤٤٢,١٥٨	٣٠,٢٩٠,٧٠١	مصاريف مستحقة
	٣,٢٤٤,٠٠٠	٥,٢٦٨,٥٥٧	٢٦٦٣
			فوائد مستحقة
			٢٦٦٣١
			مصاريف إدارية مستحقة
			٢٦٦٣٢
			زيادة في الصندوق
			٢٦٦٨
	٨٠,٠٠٠	—	زيادة في الصندوق - دينار
			٢٦٨٨١
			زيادة في الصندوق - دولار
		٣٦٦	٢٦٨٨٢
			حسابات دائنة متنوعة أخرى
	٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٥٠,٠٠٠	٢٦٦٩
			مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
			٢٦٦٩٥
			إيداعات اكتتاب في أسهم شركات
			٢٦٦٩٦
			حسابات تحت التسوية
			٢٦٦٩٨
	٤٩,٦٥٤,٦٧١	٢٢٣,٤١٧,٦٩١	
	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٦٨,٥٣٦	
			دائنو توزيع أرباح
			٢٦٨
			حسابات دائنة أخرى
			٢٦٩
			تعويضات نقدية
	٢,٢٣٦,٧٢٠	٤٩٧,٢٥٠	٢٩٦٤
	٤٤,٣٦٧,٤٤١	٢٣,٩٧٦,٩٩٣	أرصدة وتعويضات زبائن متوفين
			٢٦٩٥
			دائنة أخرى لحساب الإدارة العامة
			٢٦٩٨
	٤٦,٦٠٤,١٦١	٢٥,٨٣٥,٠٠٤	
	١,٥٨٨,٤٨٠,٧٢٠	١,٧٢٢,٥٨٤,٥٦٤	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الاحتياطيات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٠)

المجموع	الفائض المتراكم أرباح غير موزعة	الاحتياطي القانوني لرأس المال	احتياطي أسهم مستلمة مجاناً	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	رقم الدليل المحاسبي أحرقة خلال السنة
٧٧,٢٦٧,٥٨٠	٥٦,٧٧٥,٧٩٩	٢٠,٤٩١,٧٨١	—	رصيد الافتتاحي
١,٢٦٦,٥٥٥,٤٩٠	١,٠١٣,٢٤٤,٣٩٢	٢٥٣,٣١١,٠٩٨	—	الإضافات خلال السنة
١,٦٩١,١٠٤	—	—	١,٦٩١,١٠٤	لأرباح المستلمة (رسملة)
١,٣٤٥,٥١٤,١٧٤	١,٠٧٠,٠٢٠,١٩١	٢٧٣,٨٠٢,٨٧٩	١,٦٩١,١٠٤	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٠٤

احتساب الاحتياطيات

أ- احتساب الاحتياطي القانوني لرأس المال

دينار

فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق ١,٥٧٠,١٩٧,٣١٣

تضاف: التخصيصات

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ١٧٥,١٨٤,٢٥٣

التخصيصات الضريبية ١٢٨,٤٥٧,٥٧٠

٣٠٣,٦٤١,٨٢٣

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات ١,٢٦٦,٥٥٥,٤٩٠

الاحتياطي القانوني لرأس المال والذي يمثل ٢٠% من (١,٢٦٦,٥٥٥,٤٩٠) دينار ٢٥٣,٣١١,٠٩٨

أ- احتساب الفائض المتراكم

دينار

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات كما في أعلاه ١,٢٦٦,٥٥٥,٤٩٠

ينزل: الاحتياطي القانوني لرأس المال ٢٥٣,٣١١,٠٩٨

الفائض المتراكم ١,٠١٣,٢٤٤,٣٩٢

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١١)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		خطابات الضمان المصدرة ٢٩٢/١٩٢
٣١١,٠٥٢,٠٠٠	١,٦٤٢,٤٤٦,٦٠٠	خطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١/١٩٢١
٥٢,٤٠٠,٠٥٠	٤٦٢,١٢٤,٩٥١	تنزل : تأمينات لقاء خطابات الضمان ٢٥٥٢
<u>٢٥٨,٦٥١,٩٥٠</u>	<u>١,١٨٠,٣٢١,٦٤٩</u>	

كشف الحسابات المتقابلة كما في ٣١/كاتون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٢)

٢٠٠٣/١٢/٣١	٢٠٠٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		حسابات عمليات برسم التحصيل ٢٩٦/١٩٦
٨٢,٥٠٠	١١,١٢٥,٠٠٠	صكوك المقاصة ٢٩٦٩/١٩٦٩
		حسابات الضمان المتقابلة
٢,٠٣١,٢٥٠,٠٠٠	٧,٦٩٥,٤٦٠,٠٠٠	الرهنات لقاء التسهيلات المصرفية ٢٩٨٣/١٩٨٣
		حسابات متقابلة بالقيمة الرمزية ٢٩٩/١٩٩
—	١	رهونات عينية بعهدة المصرف ١٩٩٢/١٩٩١
٣٢	٦٠	وثائق هامة بحوزة المصرف ٢٩٩٢/١٩٩٢
٢٢٨	٩١٥	عقود ومستندات التسهيلات المصرفية ٢٩٩٣/١٩٩٣
<u>٢,٠٣١,٣٢٢,٧٦٠</u>	<u>٧,٧٠٦,٥٨٥,٩٧٦</u>	

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف إيرادات العمليات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٣)

المدة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٢٠,٨٠٤,١٧٧	١٣٤,٨٥٢,٢٠٥	إيرادات العملات الأجنبية ٤٤١
—	١٣٣,٤٠٠	إيراد بيع وشراء عملات أجنبية ٤٤١٢
٢٠,٨٠٤,١٧٧	١٣٤,٩٨٥,٦٠٥	إيراد بيع وشراء الأوراق النقدية الأجنبية ٤٤١٣
١٦,٧٣٧,٣٩٦	١٢٦,٨٧٦,١٢٨	إيرادات التسليفات والقروض الداخلية ٤٤٢
٥٤,٨٥٦,٣٠٧	١٣١,٠٨١,٩٥٩	فوائد القروض الممنوحة ٤٤٢١
٤٧,٥٨٣,٧٠٨	٨٩,٦١٤,٧٢١	فوائد الحسابات الجارية المدينة ٤٤٢٢
٨,٦١٩,٣٧٥	١٣,٣٧٠,٤٥٠	إيراد قطع وتحصيل الأوراق التجارية ٤٤٢٣
—	١٥,٥٠٠	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة ٤٤٢٣١
٢١٤,٠٠٣	١٨,١٦٨,٤٥٣	عمولة الحوالات المخصصة ٤٤٢٣٢
١٢٨,٠١٠,٧٨٩	٣٧٩,١٢٧,٢١١	عمولة أسهم وسندات ٤٤٢٣٧
٣,٤٥٩,٨٣٠	٥٠,٤٧٣,٩٤٩	إيراد التسليفات المتنوعة (فوائد) ٤٤٢٤
٢,٣٤٥	١١٨,٤٥٠	عمولات الحوالات ٤٤٣
—	١,٧٥٩	عمولة الحوالات الداخلية المباعة ٤٤٣١
٣,٤٦٢,١٧٥	٥٠,٥٩٤,١٥٨	فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة - دينار ٤٤٣٣
١٣,١٠١,٨٧٤	٦٣,٧٠٨,٤٥٥	فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة - دولار ٤٤٣٤
٤١,٦٠٦,٧١٦	٨٢,٠٦١,٦٧٥	إيرادات خطابات الضمان ٤٤٥
—	٩,٤٤٤,٨٣٦	عمولة خطابات الضمان الداخلية ٤٤٥١
٢٥,٦٤٠,٣٢٤	٤٣,١٤٢,٩٥٧	عمولات مصرفية متنوعة ٤٤٧
٦٧,٢٤٧,٠٤٠	١٣٤,٦٤٩,٤٦٨	عمولة إصدار السفاتج واعتماد الصكوك ٤٤٧١
٧٩٨,١٧٥	٢,٢٣٤,٣٢١	عمولة التوسط لبيع الأسهم والسندات ٤٤٧٣
١٧,١٢٠,٦٠٠	١٤,٠٦٤,٤٩٩	عمولات مصرفية أخرى ٤٤٧٩
—	٢	مصروفات مستردة ٤٤٨
١٧٩,٩١٨,٧٧٥	١٦,٢٩٨,٨٢٢	مصروفات الاتصالات المستردة ٤٤٨٢
١٤,١٨٨	—	مبيعات مطبوعات مصرفية - دينار ٤٤٨٥
٢٥٠,٥٥٩,٠١٨	٧٧٩,٣٦٣,٧١٩	مبيعات مطبوعات مصرفية - دولار ٤٤٨٦
		إيراد العمليات المصرفية الأخرى ٤٤٩
		أجور حفظ الودائع والمستندات ٤٤٩٣

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف إيرادات الاستثمارات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٤)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	المدة السابقة
	دينار	دينار
٤٦٢	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	
٤٦٢١	فوائد حوالات الخزينة	١٤٢,٠٥٠,٠٠٠
٤٦٢٢	فوائد الودائع النقدية لدى الغير	١٦,٧٢٠,٠٠٠
٤٦٢٤	إيرادات المساهمات الداخلية	(٣,٢٩٢,٠١٥)
	<u>١,٤١١,٠١١,٤٢٧</u>	<u>١٥٥,٤٧٦,٩٨٥</u>

ملاحظة:- ان حساب "٤٦٢٤ إيراد المساهمات الداخلية" هو عبارة عن أرباح بيع الاستثمارات المالية (أسهم الشركات المساهمة الخاصة).

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	المدة السابقة
	دينار	دينار
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٧٥,٢٦٤,٠٩٠
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٧,٥٧٠,٦٥٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٢٦,٠٥٩,٨٠٣
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	٦٥١
٣٤٢٦	فوائد ودائع العملة الأجنبية	١٠٨,٨٩٥,٢٠٢
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة	٨,٠٠٠
٣٥٥٤	فوائد السحب على المكشوف	—
	<u>١١١,٣٧٩,٩١٣</u>	<u>١٠٨,٩٠٣,٢٠٢</u>

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٦)

	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار		
			١ من ٣	رقم الدليل المحاسبي
				الرواتب والأجور
				٣١
				الرواتب والأجور النقدية للمنتسبين
				٣١٢
				الرواتب الاسمية
				٣١٢١
				أجور أعمال إضافية
				٣١٢٣
				مكافآت تشجيعية
				٣١٢٤
				مخصصات مهنية وفنية
				٣١٢٥
				مخصصات تعويضية
				٣١٢٦
				مخصصات أخرى
				٣١٢٩
				المساهمة في الضمان الاجتماعي للعمال
				٣١٥
				حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
				٣١٥١
				مجموع الرواتب والأجور
				المستلزمات السلعية
				٣٢
				الوقود والزيوت
				٣٢٢
				المتنوعات
				٣٢٥
				اللوازم والمهمات
				٣٢٥١
				القرطاسية
				٣٢٥٢
				تجهيزات العاملين
				٣٢٦
				المياه والكهرباء
				٣٢٧
				المياه
				٣٢٧١
				الكهرباء
				٣٢٧٢
				مجموع المستلزمات السلعية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٦)

٢ من ٣	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	دينار	
			المستلزمات الخدمية
			٣٣
			خدمات الصيانة
			٣٣١
			٣٣١٢
٤٢٢,٢٥٠	٦٤٤,٢٥٠		صيانة مباني ومنشآت
٤٥١,٥٠٠	١,٦٨٦,٥٥٠		٣٣١٣
			صيانة آلات ومعدات
٤٢١,٥٢٥	١,٤٢١,٧٠٠		٣٣١٤
			صيانة وسائل نقل وانتقال
١,٩٧٩,٨٨٥	٣,٦١٠,٧٣٠		٣٣١٦
			صيانة أثاث وأجهزة مكاتب
٣,٢٧٥,١٦٠	٧,٣٦٣,٢٣٠		
١٢٥,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		خدمات أبحاث واستشارات
			٣٣٢
			دعاية وطبع وضيافة
			٣٣٣
			٣٣٣١
٢,٠٠٥,٠٠١	٢,٢٠٨,١٠٠		دعاية وإعلان
٥٩٥,٠٠٠	١,٩٢٥,٦٠٠		٣٣٣٢
			نشر وطبع
٢,٦٥٩,٧٩٠	٤,١٢٣,٤٢٥		٣٣٣٣
			ضيافة
٢٦١,٠٠٠	٣٨٧,٥٠٠		٣٣٣٦
			مؤتمرات وندوات
٥,٥٢٠,٧٩١	٨,٦٤٤,٦٢٥		
			نقل وإيفاد واتصالات
			٣٣٤
			٣٣٤١
٦,٤٨٨,٤٨٩	١٢,٨٧٢,٠٥٠		نقل العاملين
٢,٣٧٧,١٠٠	٧,٠٦٢,٥٠٠		٣٣٤٢
			نقل السلع والبضائع
٧,٧٤٩,٦٦٣	٢٩,٤٣٠,٦٥٠		٣٣٤٣
			السفر والإيفاد
٣,٠٤٥,٩٨٠	٥,٤٨٤,٠٠٠		٣٣٤٤
			اتصالات عامة
١٩,٦٦١,٢٣٢	٥٤,٨٤٩,٢٠٠		
			استئجار موجودات ثابتة
			٣٣٥
			٣٣٥٢
٨,١٦٤,٨٦٠	٩,٣٤٣,٩٩٠		استئجار مباني وإنشاءات
٣٦,٧٤٧,٠٤٣	٨٠,٦٠٠,٠٤٥		ما بعده

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف المصاريف الإدارية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٦)

٣ من ٣	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
السنة السابقة	دينار	دينار
٣٦,٧٤٧,٠٤٣	٨٠,٦٠٠,٠٤٥	ما قبله
		مصرفات خدمية متنوعة
٤٣٥,٢٥٠	٥٤٦,٧٥٠	اشتراكات
١,٤٥٦,٧٠٠	٣,٨٧٠,٨٨٥	أقساط التأمين
١٧,٣٣٠,٠٠٠	٢٦,٤٧١,٧٥٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة
٢٠,٠٠٠	—	تدريب وتأهيل
١,٧٨٦,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات
٤,١٠٢,٧٥٠	٧,٦٣٣,٤٥٠	مصرفات خدمية أخرى
٢٥,١٣٠,٧٠٠	٤٠,٨٢٢,٨٣٥	
٦٠,٨٧٧,٧٤٣	١٢١,٤٢٢,٨٨٠	مجموع المستلزمات الخدمية
٢١٥,٥٧٤,٨٠٧	٤٣٢,٣٩٨,٨٧١	مجموع المصاريف الإدارية

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٧)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٤٣ إيرادات النشاط الخدمي	٢,٢٣٩,٥٦١	١,٢٦٢,٧٥٠
٤٣٧ إيرادات خدمات متنوعة	٣٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
٤٣٨ أيجار موجودات ثابتة	٢,٥٣٩,٥٦١	١,٨٦٢,٧٥٠
٤٩ الإيرادات الأخرى	٦٩٥,٥٧٣	٢,٤٤٠,٨٧٦
٤٩١ إيرادات سنوات سابقة	٢٧,٢٦١,٥٠٠	٧٥٠,٠٠٠
٤٩٢ إيرادات عرضية	—	٢,٤٠٢,٤٠٠
٤٩٣ إيرادات رأسمالية	٣٠,٤٩٦,٦٣٤	٧,٤٥٦,٠٢٦

كشف المصروفات التحويلية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٨)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٨٣ مصروفات تحويلية متنوعة	—	١٠,٠٠٠
٣٨٣١ تبرعات للغير	—	٣٥٠
٣٨٣٢ تعويضات وغرامات	—	٧,٠٧٣
٣٨٣٣ ديون مشكوك في تحصيلها	٥,٠٠٠	—
٣٨٣٤ نفقات خدمات خاصة	٤٣,٨٦١,٦٧٥	٢٤٥,٢٠٠
٣٨٤ ضرائب ورسوم	٤٦٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
٣٨٤٦ ضرائب ورسوم متنوعة	٥٠٢,٧٥٠	١٦٠,٠٠٠
٣٨٥ إعانات	—	—
٣٨٥١ إعانات للمنتسبين	—	—
٣٨٥٢ إعانات للغير	—	—
مجموع المصروفات التحويلية	٤٤,٨٣٤,٤٢٥	٧٧٢,٦٢٣

كشف المصروفات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١٩)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣٩ المصروفات الأخرى	٦,٥٧١,٦٨٣	١٢٦,٩٥١
٣٩١ مصروفات سنوات سابقة	—	—

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

المسابقات القومية

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

بيان (أ)

رقم الكشف	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج			
١		٢٦٢,٢٠٢,٣٢٢	٩٢,٤٢٨,١١٩
٢		٢٥٩,٥٢٦,٥٨٦	١٠,٤٩٨,٥٥٧
٣		١٤,٠٦٤,٥٠١	١٧,١٢٠,٦٠٠
		٥٣٥,٧٩٣,٤٠٩	١٢٠,٠٤٧,٢٧٦
(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج			
٤	٣٢	٢٥,٠٤١,٤٩٢	١٤,٦٥٧,٩٥٩
٥	٣٣	١١٤,٧٧٠,٩٢٤	٥٨,١٨٧,٦١٨
		١٣٩,٨١٢,٤١٦	٧٢,٨٤٥,٥٧٧
(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)			
		٣٩٥,٩٨٠,٩٩٣	٤٧,٢٠١,٦٩٩
		٤٣,٨٦١,٦٧٥	٢٤٥,٢٠٠
		٩٦٧,٧٥٠	٥١٠,٠٠٠
		٣٥٣,٠٨٧,٠٦٨	٤٧,٤٦٦,٤٩٩

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

بيان (ب)	السنة الحالية	السنة السابقة	رقم الدليل المحاسبي
	دينار	دينار	
			١- تعويضات المشتغلين
	٢٨٥,٨٥٦,٩٩٩	١٣٨,٤٠٢,١٥٥	(أ) رواتب وأجور
	٧٧,٥٠٠	٦٣٦,٩٥٠	(ب) مزايا عينية - تجهيزات العاملين
	٢٨٥,٩٣٤,٤٩٩	١٣٩,٠٣٩,١٠٥	
			٢- فائض العمليات
	١١,٦٦٢,٦٩٨	(١٢٠,٨٢٢,١٩٨)	صافي الأرباح
	٥٥,٤٨٩,٨٧١	٢٩,٢٤٩,٥٩٢	٣- الاندثارات والإطفاءات
	٣٥٣,٠٨٧,٠٦٨	٤٧,٤٦٦,٤٩٩	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (١)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	المدة السابقة دينار
٤٤٢		
٤٤٢٣		
٤٤٢٣٢	١٣,٣٧٠,٤٥٠	٨,٦١٩,٣٧٥
٤٤٣		
٤٤٣١	٥٠,٤٧٣,٩٤٩	٣,٤٥٩,٨٣٠
٤٤٥		
٤٤٥١	٦٣,٧٠٨,٤٥٥	١٣,١٠١,٨٧٤
٤٤٧		
٤٤٧١	٨٢,٠٦١,٦٧٥	٤١,٦٠٦,٧١٦
٤٤٧٣	٩,٤٤٤,٨٣٦	—
٤٤٧٩	٤٣,١٤٢,٩٥٧	٢٥,٦٤٠,٣٢٤
	١٣٤,٦٤٩,٤٦٨	٦٧,٢٤٧,٠٤٠
	٢٦٢,٢٠٢,٣٢٢	٩٢,٤٢٨,١١٩

إجمالي العمولات المقبوضة

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٢)

رقم الدليل المحاسبي	رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية دينار	المدة السابقة دينار
(١) الفوائد المقبوضة			
٤٤٢	إيرادات القروض الداخلية والتسليفات	١٢٦,٨٧٦,١٢٨	١٦,٧٣٧,٣٩٦
٤٤٢١	فوائد القروض الممنوحة	١٣١,٠٨١,٩٥٩	٥٤,٨٥٦,٣٠٧
٤٤٢٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة	٨٩,٦١٤,٧٢١	٤٧,٥٨٣,٧٠٨
٤٤٢٣	أيراد قطع وتحويل الأوراق التجارية	١٨,١٦٨,٤٥٣	٢١٤,٠٠٣
٤٤٢٣١	فوائد الكمبيالات والحوالات المخصصة		
٤٤٢٤	فوائد التسليفات		
		٣٦٥,٧٤١,٢٦١	١١٩,٣٩١,٤١٤
٤٤٣	عمولات الحوالات	١٢٠,٢٠٩	٢,٣٤٥
٤٤٣٣	فوائد تأخير تسديد الحوالات المباعة	٣٦٥,٨٦١,٤٧٠	١١٩,٣٩٣,٧٥٩
(٢) الفوائد المدفوعة			
٣٤٢	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٨,٤٦٦,٦٢٤	٧٥,٢٦٤,٠٩٠
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير	٤٣,٦٧٥,١١٨	٧,٥٧٠,٦٥٨
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة	٢٤,١٩٣,١٤٢	٢٦,٠٥٩,٨٠٣
٣٤٢٣	فوائد الاقتراض الداخلي	—	٦٥١
٣٤٢٩	فوائد ودائع بالعملة الأجنبية	١٠٦,٣٣٤,٨٨٤	١٠٨,٨٩٥,٢٠٢
		٢٥٩,٥٢٦,٥٨٦	١٠,٤٩٨,٥٥٧
رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)			

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - نينوى

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	المدة السابقة
	دينار	دينار
٤٤٨		
مصرفات مستردة		
٤٤٨٥	١٤,٠٦٤,٥٠١	١٧,١٢٠,٦٠٠
مبيعات مطبوعات مصرفية		

كشف المستلزمات السلعية

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٤)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	المدة السابقة
٣٢	٢٥,١١٨,٩٩٢	١٥,٢٩٤,٩٠٩
المستلزمات السلعية		
٣٢٦	٧٧,٥٠٠	٦٣٦,٩٥٠
ناقصاً : تجهيزات العاملين		
	٢٥,٠٤١,٤٩٢	١٤,٦٥٧,٩٥٩

كشف المستلزمات الخدمية

لأغراض بيانات الحسابات القومية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٠٤

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	السنة الحالية	المدة السابقة
٣٣	١٢١,٤٢٢,٨٨٠	٦٠,٨٧٧,٧٤٣
المستلزمات الخدمية		
ناقصاً:		
٣٣٦١	٥٤٦,٧٥٠	٤٣٥,٢٥٠
اشتراكات		
٣٣٦٢	٣,٨٧٠,٨٨٥	١,٤٥٦,٧٠٠
أقساط التأمين		
	٤,٤١٧,٦٣٥	١,٨٩١,٩٥٠
	١١٧,٠٠٥,٢٤٥	٥٨,٩٨٥,٧٩٣
٤٤٨٢	٢,٢٣٤,٣٢١	٧٩٨,١٧٥
يطرح : مصرفات الاتصالات المستردة		
	١١٤,٧٧٠,٩٢٤	٥٨,١٨٧,٦١٨

مصرف الموصل للتنمية والاستثمار تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

لسنة ٢٠٠٤

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧. مدرج أدناه التقرير السنوي لمجلس الإدارة بشأن نشاط المصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .
أولاً/ تأسيس المصرف وطبيعة نشاطه

١- أسس مصرف الموصل للتنمية والاستثمار كشركة مساهمة خاصة برأسمال قدره مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة (٧٩٠٩) في ٢٠٠١/٨/٢٣ الصادرة عن دائرة مسجل الشركات في وزارة التجارة وفقاً لأحكام المادة (٢١) من قانون الشركات رقم (٣٦) لسنة ١٩٨٣. وحصل على إجازة ممارسة الصيرفة المرقمة (٩٩٠٩/٣/٢) في ٢٠٠١/١١/٣ وفق أحكام الفقرة (١) من المادة (٤١) من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ المعدل وبأشر نشاطه المصرفي في ٢٠٠٢/١/١ .

٢- استجابة لتطورات الاقتصادية والمالية ومتطلبات البنك المركزي العراقي واتساع قاعدة المتعاملين مع المصرف فقد تمت زيادة رأس مال المصرف خلال سنة ٢٠٠٤ وصولاً إلى (١٠ مليار دينار) وعلى مرحلتين :

١- الزيادة الأولى بنسبة (١٠٠٪) من رأس المال الاولي ليصبح (٢ مليار دينار) في شباط / ٢٠٠٤

٢- الزيادة الثانية بنسبة (٤٠٠٪) ليصبح رأس المال (١٠ مليار دينار) في ٢٠٠٤/٩/٢٣ .

اهداف المصرف:

يسعى مصرف الموصل للتنمية والاستثمار إلى أن يكون أحد البنوك المفضلة لدى الزبائن من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة سريعة ومبتكرة للزبائن أفراداً أو شركات ومؤسسات تلبى احتياجاتهم الآنية والمستقبلية ومواكبة المستجدات والتطورات في الأسواق المالية والمصرفية إسهاماً منه في تنشيط الفعاليات الاقتصادية والمالية وتطوير الوعي المصرفي .

استراتيجية تحقيق الأهداف والتميز في العمل المصرفي

يجسد مصرف الموصل للتنمية والاستثمار نموذجاً ناجحاً في العمل المصرفي من خلال إتباع إدارة المصرف لمفهوم التخطيط الاستراتيجي ووضع الأهداف ودراسة أفضلية سبل تحقيقها بالاستناد إلى قواعد رئيسية تؤكد الحرص على الإستمرار في تميز الخدمة المصرفية المقدمة والفكر المصرفي والمالي والاستثمار المتجدد .

أبرز هذه القواعد :

١- التميز في العلاقة مع المساهمين .

وذلك بالعمل على تحقيق زيادة معدلات العائد على الموجودات وتدعيم مكانة المصرف المالية في مختلف المؤشرات المالية الحالية الرئيسية .

٢- التميز في العلاقة مع الزبائن .

وذلك بتلبية احتياجاتهم وتوفير الأجواء المناسبة في شبكة فروع المصرف وتقديم الخدمة السريعة مع الدقة والتواجد الجغرافي في مناطق تجمع فعاليات اقتصادية متنوعة .

٣- التميز في الخدمة المصرفية المقدمة تقنياً وزمنياً وإتباع أحدث أنواع التكنولوجيا المصرفية ونظم المعلومات والاتصالات وتدعيم القدرة التنافسية للمصرف .

٤- التميز في إدارة وتنمية الكوادر البشرية بإعتبار الكادر البشري المؤهل والكفاءة والمبدع العامل الرئيسي الأول في تحسين الأداء المصرفي وتطوره والسعي لرفع الثقافة والخبرة المصرفية من خلال الدورات التدريبية داخلياً وخارجياً .

نشاط المصرف خلال السنة /

إدارة الودائع :

نتيجة لسعي المصرف إلى تقديم أفضل الخدمات المصرفية لزيائنه في مجال استقطاب الودائع فقد تحققت زيادة كبيرة في حجم الودائع لسنة ٢٠٠٤ عنه في السنتين المائيتين السابقتين وحسب الجدول ادناه :

السنة	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤
الودائع بالألاف	٢٦٧٩٤٢٦٢٦٦	١٠٢٣٥٨٣٨٢٠٩	٢٨٩٤٤٦٨٨٣٣٨

وهذا دليل على الثقة العالية والمتنامية التي حصل عليها المصرف برغم الظروف الطارئة وتداعي الحالة الامنية والجدول ادناه يوضح التوزيع النوعي للودائع لسنة ٢٠٠٤ .

التسلسل	اسم الحساب	المبلغ
١	حسابات جارية دائنة	٢٦٠٤٩٨٣٠٥١٤
٢	حسابات التوفير	١٥٤٨٠٤٨٦٦٨
٣	الودائع الثابته	٥٦١٤٩٦٨٦١
٤	حسابات الودائع الأخرى	٧٨٥٣١٢٢٩٥
	المجموع	٢٨٩٤٤٦٨٨٣٣٨

- الودائع بالعمله الأجنبية

ارتفع حجم الودائع بالعمله الأجنبية (الدولار الأمريكي) بصورة كبيرة عام ٢٠٠٤ نتيجة تبسيط الاجراءات وتسريع الخدمة المقدمة من التحويلات الداخلية والخارجية وبلغ رصيد الودائع الجارية بالدولار الأمريكي في ٢٠٠٤/١٢/٣١ (٥١٦١٦٣٦١)

إدارة الائتمانات /

استمر مصرف الموصل للتنمية والاستثمار في تطبيق سياسة إئتمانية مدروسة وبدور فاعل في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال التركيز على فرص الاقراض الجيدة ذات المخاطر القليلة والتوزيع السليم من الناحية القطاعية وبما ينسجم مع الأهمية النسبية للقطاعات الاقتصادية وتوقعات أدائها ونموها وتطورها ضمن منطوق الاقصاد الوطني .

أ. الائتمانات النقدي :

قام المصرف بمنح تسهيلات مصرفية عديدة ... وقروض قصيرة الأجل وبضمانات مقبولة لحماية أموال المودعين ومصالح المساهمين من الخطر ... وقد بلغ مجموع الائتمانات النقدي في عام ٢٠٠٤ (٧٣٠ ٣٥٦ ٠٩١ دينار) بعدما كان في العام السابق (٣٤٦ ٧٣٥ ٩٢٩ دينار) أي بنسبة زيادة قدرها (٨٣٠٪) .

ولغرض إعطاء فكرة أكثر وضوحاً عن نشاط المصرف الائتماني خلال عمله .. ندرج أدناه جدول التوزيع القطاعي للإئتمانات النقدي كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١

ت	أسم النشاط الاقتصادي	المكشوف	الأوراق التجارية المخصومة	القروض والسلف	الحوالات الداخلية المتباعدة	المجموع
١	الزراعي	٢٦٤٠٨٨	٢٦٩٠٠٠	١٤٢٥٠٠	١٥٠٠٠٠	٨٢٥٥٨٨
٢	الصناعي	١٣١٧٠٢	٨٦٥٥٠	١٠٠١١٣		٣١٨٣٦٥
٣	التشييد والبناء	١٦٥٥٠٤	١٧٥٠٠٠	١٧٧٢٠٠	٩٦٥٩٢٢	١٤٨٣٦٢٦
٤	تجارة (جملة - مفرد)	٩٩٨٩٣٤	٤٠٣٧٥٠	١٠٢١١٩١	١٢٠٤٩٤٩	٣٦٢٨٨٢٤
٥	خدمات المجتمع	١١٤٩٩٥	١٢٧٩٠٠	٤٤٩٣٠٢	١٧٥٠٠٠	٨٦٧١٩٧
٦	كهرباء وماء	٢٩٢٩٥	٢٨٠٠٠	١٤٠٠٠٠		١٩٧٢٩٥
٧	التمويل والتأمين والعقارات	٤٦١٠٠	٧٥٠٠٠	٢٨٨٣٦١		٤٠٩٤٦١
	المجموع	١٧٥٠٦١٨	١١٦٥٢٠٠	٢٣١٨٦٦٧	٢٤٩٥٨٧١	٧٧٣٠٣٥٦

بـ الائتمان النقدي بالعملة الأجنبية :

نظراً للثقة الكبيرة التي يوليها الزبائن للمصرف ... قام في الآونة الأخيرة بالاستجابة لطلباتهم .. وفتح لهم حسابات جارية .. وحسابات توفير بالعملة الأجنبية وخلال فترة زمنية قصيرة تحقق تطور إيجابي في نمو الودائع بالدولار مكنت المصرف من منح إئتمان نقدي بالعملة الأجنبية .. وقد بلغت القروض الممنوحة بالدولار لغاية ٢٠٠٤/١٢/٣١ (٦٨٥ ٣٧٠ دولار)

جـ- الائتمان التعهدي :

إزدادات مؤشرات خطابات الضمان المصدرة إلى زبائن المصرف بوتائر عالية فقد بلغ رصيدها في نهاية عام ٢٠٠٤ (٦٠٠ ٦٠٠ ٤٤٦ ٤٤٢ ١ دينار) وبأمينات قدرها (٩٥١ ١٢٤ ٤٦٢) في حين كانت عام ٢٠٠٣ (٣١١,٠٥٢,٠٠٠ دينار) ثلاثمائة وإحدى عشر مليون وإثنان وخمسون ألف دينار وبأمينات قدرها (٥٢ ٤٠٠ ٠٥٠ دينار) إثنان وخمسون مليون وأربعمائة ألف وخمسون دينار بنسبة زيادة قدرها (٥٢٨ %)

إدارة الاستثمار /

- ١- تمكن المصرف من تعزيز مركزه داخل السوق المصرفية في مجال الاستثمار في حوالات خزينة العراق نتيجة لزيادة رأس المال والودائع وحقق إيرادات بلغت (٤٣٠ مليون دينار)
- ٢- استطاع المصرف خلال سنة ٢٠٠٤ من تحقيق عوائد جيدة من خلال إدارة محفظة الاستثمار (PORTFOLIO) والتي تضم أسهم الشركات الناجحة بلغت حوالي (٩٨٠ مليون دينار) ... وفيما يلي كشف بأسهم الشركات في محفظة المصرف كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ .

ت	أسم الشركة	عدد الأسهم	السعر
١-	شركة المشروبات الغازية المنطقة الشمالية	٤٧٢ ٥٨٩	٩ ٦٨١ ١٥٧
٢-	شركة مصرف دار السلام	٢٥٠ ٠٠٠	٤٠٥ ٠٠٠
٣-	شركة الوثام للإستثمار المالي	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٤-	شركة فندق السليير	٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠
٥-	شركة المصرف المتحد	١٠٢٠٢٠ ٤٩٥	٦٧٩ ٧٧٧ ٨٠٥
٦-	شركة مصرف بابل	١ ٤١٨ ٣٦٠	١ ٤١٨ ٣٦٠
٧-	شركة مصرف الشرق الأوسط	١٣٢١٣ ٣٨١	٩٢ ٦٤٥ ٤٤٥
٨-	شركة مصرف البصرة الاهلي	٧٨٢٥ ٣٨٠	٧٨٢٥ ٣٨٠
٩-	شركة المشروبات الغازية- بغداد	١٦٩١١ ٠٣٦	٣٨٤ ٧٢٦ ٠٦٩
١٠-	مصرف الإستثمار العراقي	١ ٣٨٢ ٠٣٢	٢ ٧٦٤ ٠٦٤
	المجموع		١ ١٩٩ ٤٤٣ ٢٨٠

٣- في سعي المصرف للمساهمة في عملية التنمية الاجتماعية قام بشراء (١٤٢) قطعة أرض سكنية) وتم دراسة العروض المقدمة من الشركات والمقاولين لغرض إقامة مجمع سكني في مدينة الموصل كخطوة أولى في مجال الإستثمار العقاري

نشاطات مصرفية أخرى

١- مزال الدولار

يشارك فرعنا في بغداد بمزال الدولار المقام يومياً في البنك المركزي العراقي . وقد تم تحويله من الادارة العامة لشراء الدولار للزبائن وأغراض المصرف .. وقد بلغت أرباحه لغاية ٣١/١٢/٢٠٠٤ (٦٢٣ ٩٧٠ ١٠٠ دينار)

٢- مكتب الصيرفة

تميزت عمليات التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية المنجزة في مكتب الصيرفة بنشاط كبير .. وازداد عدد الزبائن على الرغم من شدة المنافسة الموجودة في مكاتب المصارف الاخرى وشركات الصيرفة المجازة في السوق المحلية . حيث بلغت إيرادات المكتب في نهاية سنة ٢٠٠٤

(٩٨١ ٠١٤ ٣٤ دينار) :

مكتب الوساطة :

تطور نشاط مكتب الوساطة لبيع وشراء الأسهم المسندات وقام بتقديم خدماته الجيدة للمستثمرين في سوق الأسهم وقد تم تعزيز كادر العاملين بالمكتب بالموظفين الكفؤين وإستحصلت الموافقات الأصولية على حضورهم جلسات سوق العراق للاوراق المالية .

كما بلغت إيرادات مكتب الوساطة في نهاية عام ٢٠٠٤ (٨٣٦ ٤٤٤ ٩ دينار)

الإيرادات والمصروفات :

على الرغم من تداعى الناحية الأمنية في القطر إستمر المصرف وفروعه في أعماله الاعتيادية وتوظيف الاموال في كافة القطاعات الاقتصادية المختلفة .. وما يحقق أفضل الفوائد للمصرف . وقد إرتفعت إيرادات المصرف خلال السنة لتصل إلى (٨٧١ ٧٨٠ ٢٢٢٠ دينار) ونسبة قدرها (٥٠٪) من رأسماله للسنة موضوعة البحث مقابل (٤١٣ ٤٩٢ ٠٢٩) خلال السنة الماضية .. كما إرتفعت المصروفات لتصل إلى ٦٥٠ مليون دينار لتغطية نشاطات الاعمال الاعتيادية ودفع أجور العاملين التي تم زيادتها وبهذا يكون المبلغ القابل للتوزيع (٣٩٢ ٣٩٤ ١٠١٣٢٤٤ دينار) ويمثل نسبة (١٠٪) من رأس المال .

نشاطات وأعمال أخرى /

١- رأس المال :

تأسس المصرف برأسمال قدره مليار دينار مدفوع بالكامل .. وقد تم تعديل عقد تأسيس المصرف وزيادة رأسماله مرتين وكما يلي :

أ- زيادة رأس المال إلى ٢٠٠٠ مليون (مليارين) تم بتاريخ ١٠ / ٢ / ٢٠٠٤ .

ب- زيادة رأس المال بنسبة ٤٠٠٪ ليصبح (١٠ مليار) تم بتاريخ ٢٣ / ٩ / ٢٠٠٤ .

٢- العقود التي أبرمها المصرف :

عقد إيجار بناية فرع باب الطوب الواقع في مركز مدينة الموصل بيدل إيجار سنوي قدره (٢ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار) مليونين وخمسمائة ألف دينار .

٣- خطة فتح الفروع والمكاتب :

ووفق البنك المركزي العراقي على قيام المصرف بفتح الفروع والمكاتب التالية :

أ- فرع باب الطوب- مركز الموصل .. وزاويل أعماله بتاريخ ٢٠٠٤/٤/١٨

ب- فرع الأندلس- منطقة الجامعة بالموصل- زاول أعماله بتاريخ ٢٠٠٤/٧/٢٥

ج- مكتب بيع السمنت في والدي عكاب بالموصل- زاول أعماله بتاريخ ٢٠٠٤/٥/١٢

٤- شراء بناية مميزة في بغداد :

بناءً على ما أقره مجلس إدارة المصرف .. ووافق عليه البنك المركزي تم شراء عمارة حديثة تجارية ومساحة قدرها (٧٢٦م) يقع قرب القصر الأبيض على شارع النضال وتتكون من ثلاث طوابق لإتخاذها فرع للمصرف للقيام بممارسة أعمال صلاحيات تمكنه من تمثيل الإدارة العامة في بغداد .

٥- محصن الديون المشكوك بحصيلتها :

بناءً على طلب البنك المركزي احتفظ المصرف بمحصن للديون المشكوك بحصيلتها بنسبة ٢٪ من مجموع أرصدة الإئتمانات النقدي والتعهدي وقد بلغ في نهاية سنة ٢٠٠٤ (٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار)

٦- المبالغ التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة والمدير المفوض :

أ- لم يحصل كل من السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال سنة ٢٠٠٤

على أي نوع من المخصصات النقدية .. أو العينية .. أو مكافئات ..

ب- بلغت الرواتب والمخصصات التي تقاضاها المدير المفوض خلال عام ٢٠٠٤

(... ٠٠٠ ٠٠٠) دينار

٧- أسماء وعناوين خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل:

ت	الأسم	عنوان الوظيفة
١-	عبد الرحمن محمد بشير	مدير الفرع الرئيسي
٢-	جلال يحيى قاسم	مدير الإدارة
٣-	قيدار عبد الرحمن عبد الله	مدير الحسابات
٤-	عبد المنعم يونس الأحيدب	مدير فرع السلام
٥-	صالح مهدي العزاوي	مدير فرع بغداد

١- العاملون في المصرف وإجمالي الرواتب والأجور والمكافئات المدفوعة لهم:
بلغ عدد العاملين في المصرف نهاية عام ٢٠٠٤ (١٤٩ موظف) .. كما بلغ
مجموع الأجور والمخصصات والمكافئات المصروفة لهم نهاية السنة موضوع
البحث (٢٨٥ ٨٥٦ ٩٩٨ دينار)

